

**OPĆI UVJETI I POLITIKA IZVRŠAVANJA NALOGA
SBERBANK D.D. ZA DISTRIBUCIJU UCITS
FONDOVA ZA GRAĐANSTVO
U PRIMJENI OD 23.05.2019.**

Sadržaj

1.	Opće informacije.....	1
2.	Uvjeti za pružanje informacija	2
3.	Vođenje evidencija komunikacije	2
4.	Rješavanje pritužbi/prigovora.....	3
5.	Informacije o financijskim instrumentima i povezani rizici	4
6.	Troškovi.....	6
7.	Dodatni poticaji	11
8.	Politika izvršavanja naloga.....	11
9.	Uvjeti izvršenja usluge zaprimanja i prijenosa naloga	11
10.	Upravljanje sukobom interesa	12
11.	Završne odredbe	12

1. Opće informacije

Sukladno organizacijskim zahtjevima i uvjetima poslovanja investicijskih društava usklađenih s Direktivom (EU) 2014/65/EU (MIFID II), Uredbom (EU) 600/2014 (MIFIR), Zakonom o tržištu kapitala (ZTK 2018) i smjernicama Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala (European Securities and Markets Authority - ESMA) želimo Vam dati informacije o Sberbank d.d., te organizacijskom okviru našeg poslovanja s financijskim instrumentima koji se obavlja u okviru poslovanja s građanima.

Naziv i sjedište :

Sberbank d.d.
Varšavska 9,
10 000 Zagreb
Republika Hrvatska

Trgovački sud upisa :

Trgovački sud u Zagrebu
MB: 080126398
Porezni broj: HR 78427478595

Ovlašteni predstavnici Sberbank d.d. :

<https://www.sberbank.hr/o-nama/uprava-i-nadzorni-odbor/>

Uprava Banke :

Csaba Soós, Predsjednik Uprave
Igor Repin, Član Uprave
Holger Peter Stupar, Član Uprave

Nadzorni odbor :

Stefan Karl Zapotocky, Predsjednik Nadzornog odbora
Kornél Halmos, Zamjenik Predsjednika
Alexander Titov, Član Nadzornog odbora
Dmitry Kuzin, Član Nadzornog odbora
Dragutin Bohuš, Član Nadzornog odbora

Nadležni regulator :

Hrvatska narodna banka

Trg hrvatskih velikana
10 000 Zagreb, Republika Hrvatska
Tel. (+385) 1 45 64 555
<https://www.hnb.hr/>

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

Franje Račkog 6
10 000 Zagreb, Republika Hrvatska
Tel. (+385) 1 61 73 200
<https://www.hanfa.hr/>

Sustav zaštite depozita:

Sberbank d.d. je član sustava osiguranja depozita kojim upravlja i vodi Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (DAB)
<http://www.dab.hr/home>

2. Uvjeti za pružanje informacija

Kada se, za potrebe direktive broj 2014/65/EU (MiFID II) i njezinih provedbenih propisa, zahtijeva da se informacije klijentu dostavljaju na trajnom mediju, klijenti imaju pravo zahtijevati da im se te informacije dostavljaju na papiru.

Kao odstupanje od navedenog, Sberbank d.d. će pružati svojim klijentima, u mjeri u kojoj to odgovara kontekstu pruženih investicijskih usluga, takve informacije u elektroničkom obliku.

Potvrđujući obavijest o informacijama sadržanim u MiFID informativnom paketu i davanjem e-mail adrese, klijent je suglasan sa zaprimanjem takvih informacija u elektroničkom obliku, a koje će sukladno zakonu biti dostupne i na trajnom mediju.

Sberbank d.d. će komunicirati s klijentom na hrvatskom ili engleskom jeziku (usmeno ili pisano) u vezi s pružanjem investicijskih usluga.

Investicijske usluge i aktivnosti:

- zaprimanje i prijenos naloga u vezi s jednim ili više financijskih instrumenata

Pomoćne usluge:

- usluge deviznog poslovanja kada su povezane s obavljanjem investicijskih usluga

U smislu Zakona, primanje zahtjeva za kupnju, otkup ili prijenos udjela u subjektima za zajednička ulaganja i prosljeđivanje istih društvu za upravljanje smatrat će se investicijskom uslugom zaprimanje i prijenos naloga u vezi s jednim ili više financijskih instrumenata.

Sberbank d.d. ispunjava zahtjeve za kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima sukladno odredbama Pravilnika o kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima za pružanje investicijskih usluga.

Sberbank d.d. će klijentu na njegov zahtjev predočiti odnosno izdati potvrdu Sberbank d.d. koja potvrđuje da je osoba koja obavlja relevantnu funkciju za koju je odgovorna i nadležna Sberbank d.d., sukladno Pravilniku o kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima za pružanje investicijskih usluga, ovlaštena osoba u odnosu na relevantnu funkciju koju obavlja.

3. Vođenje evidencija komunikacije

Sberbank d.d. je zakonom obvezna voditi evidencije o svim svojim uslugama, aktivnostima i poslovima koje u dostatnoj mjeri omogućuju nadležnim tijelima da ispune svoje supervizorske obveze.

To uključuje evidentiranje zapisnika prodajnog razgovora, kada se radi o transakcijama u kontekstu i pružanja usluga koje se odnose na zaprimanje i prijenos naloga u vezi s jednim ili više financijskih instrumenata. Ta obaveza evidentiranja uključuje svaku komunikaciju koja može dovesti do zaključenja takve transakcije ili pružanja takve usluge.

Tako pohranjene evidencije čuvaju se na rok od pet godina (na zahtjev nadležnog tijela, Sberbank d.d. će zadržati te evidencije na rok do sedam godina), te će biti dostupne klijentima u elektroničkom obliku u roku od pet radnih dana nakon dana primitka pismenog zahtjeva o dostavi evidentirane komunikacije.

4. Rješavanje pritužbi/prigovora

Sberbank d.d. je poduzela sve potrebne mjere kako bi u što kraćem roku započela s obradom pritužbi/prigovora svojih klijenata, što uključuje i posebnu funkciju upravljanja pritužbama/prigovorima. Sve informacije relevantne za upravljanje zaprimljenim pritužbama/prigovorima, njihovo evidentiranje, mogućnosti koje klijentu stoje na raspolaganju za podnošenje pritužbi/prigovora, kao i mogućnosti preusmjeravanja pritužbi/prigovora na alternativne institucije za namiru sadržane su u Obavijesti o podnošenju pritužbi/prigovora potrošača koja je dostupna na:

<https://www.sberbank.hr/kontakt/>

Ukoliko imate primjedbi na poslovni odnos s Sberbank d.d. predlažemo da spornu situaciju pokušate najprije riješiti u izravnom usmenom obraćanju djelatnicima Sberbank d.d.. U većini slučajeva na taj način sporna situacija može biti riješena na obostrano zadovoljstvo.

Ako ni nakon razgovora s djelatnikom Sberbank d.d. sporna situacija nije riješena, molimo podnesite pisanu pritužbu/prigovor na jedan od dolje navedenih načina.

Osim usmenih pritužbi/prigovora u poslovnici Sberbank d.d. klijenti mogu dostaviti pritužbe/prigovore na kvalitetu naših usluga i na sljedeće načine:

- Putem e-maila na adresu: info@sberbank.hr
- Putem letka izloženog u poslovnici Banke "Prijedlozi i primjedbe"
- Putem besplatnog telefona Kontakt centra 0800 0600
- Pisanim putem na adresu: Sberbank d.d., Varšavska 9, 10000 Zagreb
- Putem obrasca za reklamaciju transakcija koji se popunjava u poslovnici Sberbank d.d. kod reklamacija vezanih uz transakcije

Odgovor na pritužbu/prigovor potrošača dati ćemo usmenim putem (u razgovoru s djelatnikom poslovnice ili djelatnikom Kontaktnog centra) ili u pisanom obliku ukoliko je pritužba/prigovor podnesen u pisanom obliku odnosno ukoliko to potrošač zatraži, i to najkasnije 15 dana od primitka pritužbe/prigovora odnosno u roku koji je propisan u vezi s pojedinom uslugom.

U slučajevima izrazito kompleksnih pritužbi/prigovora ili kad rješavanje uključuje treću stranu, rješavanje pritužbe/prigovora može trajati dulje od očekivanog te Vas molimo za razumijevanje. U tom ćemo Vas slučaju obavijestiti o razlozima odgode, te navesti kada se odgovor može okvirno očekivati.

U svim sporovima između potrošača koji je korisnik bankovnih i/ili financijskih usluga i kreditne institucije pružatelja bankovnih i/ili financijskih usluga može se podnijeti prijedlog za mirenje u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje mirenje odnosno pokrenuti alternativno rješavanje domaćih i prekograničnih sporova u skladu s posebnim propisom kojim se uređuje alternativno rješavanje potrošačkih sporova.

U slučaju da podnositelj pritužbe/prigovora nije zadovoljan odgovorom odnosno rješenjem Sberbank d.d. na podnesenu pritužbu/prigovor iz područja platnog prometa može o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku, na adresu Trg Hrvatskih velikana 3, 10 002 Zagreb, Sektor platnog prometa ili preko internetske stranice <https://www.hnb.hr/temeljne-funkcije/platni-promet/pritužbe>.

U slučaju da podnositelj pritužbe/prigovora/potrošač nije zadovoljan odgovorom odnosno rješenjem Sberbank d.d. na podnesenu pritužbu/prigovor, te smatra da ponovljeni kontakt s Sberbank d.d. neće doprinijeti rješenju nastale situacije, na raspolaganju su mu daljnje zakonom predviđene mogućnosti odnosno može se obratiti tijelima za alternativno rješavanje potrošačkih sporova:

Sudu časti pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, Zagreb, Rooseveltov trg 2 ili Centru za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, Zagreb, Rooseveltov trg 2

5. Informacije o financijskim instrumentima i povezani rizici

Financijski instrumenti koji mogu biti predmet naloga za izvršenje investicijske usluge zaprimanja i prijenosa naloga su udjeli u otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (UCITS) pod upravljanjem društva INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. Navedeni financijski instrumenti su namijenjeni malim i profesionalnim ulagateljima.

Investicijski fond je subjekt za zajednička ulaganja čija je jedina svrha i namjena prikupljanje sredstava javnom ili privatnom ponudom te ulaganje tih sredstava u različite vrste imovine u skladu s unaprijed određenom strategijom ulaganja investicijskog fonda, a isključivo u korist imatelja udjela u tom investicijskom fondu. Investicijski fond u Republici Hrvatskoj može biti osnovan kao UCITS fond ili alternativni investicijski fond.

UCITS fond je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom:

- koji ima za isključivi cilj zajedničko ulaganje imovine, prikupljene javnom ponudom udjela u fondu, u prenosive vrijednosne papire ili u druge oblike likvidne financijske imovine, a koji posluje po načelima razdiobe rizika,
- čiji udjeli se, na zahtjev ulagatelja, otkupljuju izravno ili neizravno, iz imovine toga fonda. Radnje koje društvo za upravljanje poduzima kako bi se osiguralo da vrijednost udjela ne odstupa značajno od neto vrijednosti imovine fonda, izjednačene su s otkupom udjela i
- koji je osnovan u skladu sa Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 44/16), odnosno propisima države članice EU donesenima na temelju Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća.

Rizici ulaganja u otvorene investicijske fondove proizlaze iz rizika financijskih instrumenata u koje je uložena imovina fonda. Najvažniji rizici navedeni su u nastavku.

Tržišni rizici

Rizik promjene cijena

Rizik promjene cijena predstavlja rizik od pada tržišne vrijednosti pojedinog financijskog instrumenta u koji je uložena imovina fonda. Cijene financijskih instrumenta podložne su dnevnim promjenama i pod utjecajem su niza čimbenika, kao što su sentiment investitora, ekonomski trend na globalnoj razini, te ekonomsko i političko okruženje u pojedinim zemljama. Pad cijene pojedinog financijskog instrumenta može dovesti do pada vrijednosti udjela. Rizik promjene cijena izvedenica može biti višestruko uvećan učinkom poluge.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik smanjenja vrijednosti obveznica i drugih oblika sekuritiziranog duga te instrumenata tržišta novca u koje je uložena imovina fonda zbog povećanja prevladavajućih kamatnih stopa na tržištu. Što je preostalo vrijeme do dospijeca obveznice ili instrumenta tržišta novca veće, odnosno što je kamatna stopa (kupon) koju obveznica ili instrument tržišta novca nudi niža, to je utjecaj povećanja kamatnih stopa u pravilu veći. Jačina utjecaja uobičajeno se mjeri modificiranom duracijom (*engl. modified duration*): što je modificirana duracija nekog financijskog instrumenta ili portfelja veća, to će utjecaj promjene kamatnih stopa na njegovu vrijednost također biti veći.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik pada vrijednosti imovine fonda uslijed promjene valutnog tečaja. Dio imovine fonda može biti denominiran u valuti različitoj od temeljne valute fonda (valute u kojoj se mjeri prinos fonda), te promjena tečaja u odnosu na valutu fonda može uzrokovati pad vrijednosti tog dijela imovine.

Rizik koncentracije

Rizik koncentracije nastaje kao posljedica izlaganja znatnog dijela imovine fonda pojedinoj osobi ili skupini povezanih osoba, odnosno određenom gospodarskom sektoru, državi ili zemljopisnom području, a predstavlja gubitak vrijednosti imovine fonda zbog negativnog utjecaja specifičnih ekonomskih, tržišnih, političkih ili regulatornih događaja vezanih za pojedinu osobu, skupinu povezanih osoba, gospodarski sektor, državu ili geografsko područje.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da se imovina fonda neće moći unovčiti odnosno prodati u dovoljno kratkom roku i po odgovarajućoj cijeni, uz ograničen trošak (po cijeni koja ne odstupa značajno od cijene po kojoj se imovina vrednuje) i u dovoljno kratkom vremenskom roku, što može otežati ili u potpunosti onemogućiti otkup udjela iz fonda.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik gubitka dijela ili cjelokupne vrijednosti imovine fonda uložene u obveznice i druge oblike sekuritiziranog duga, instrumente tržišta novca ili depozite zbog neispunjenja obveze izdavatelja ili kreditne institucije da fondu isplati pripadajuću kamatu i/ili glavnice. Nemogućnost izdavatelja ili kreditne institucije da izvrši odgovarajuća plaćanja za posljedicu može imati kašnjenje u isplati pripadajuće kamate i/ili glavnice što može prouzročiti poteškoće u otkupu udjela fonda, a u krajnjem slučaju može dovesti i do gubitka dijela ili cjelokupnog iznosa koji je fond uložio u određenu obveznicu, instrument tržišta novca ili depozit.

Kreditni rizik također uključuje i rizik smanjenja vrijednosti obveznice ili instrumenta tržišta novca zbog smanjenja ocjene kreditne sposobnosti izdavatelja (kreditnog rejtinga). Smanjenje kreditnog rejtinga ukazuje na povećanu vjerojatnost neispunjavanja obveza što u pravilu negativno utječe na vrijednost obveznice ili instrumenta tržišta novca.

Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je rizik da druga ugovorna strana u transakciji neće ispuniti svoje ugovorne obaveze (npr. da bankrotira prije konačne namire svih novčanih tokova). Pojavljuje se kod transakcija izvedenicama i transakcija financiranja vrijednosnih papira (repo ugovori, pozajmljivanje vrijednosnih papira, ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji te ugovori o kupnji i ponovnoj prodaji). Fond pritom može pretrpjeti gubitke prilikom izvršavanja svojih prava iz takvih ugovora.

Rizik namire

Rizik namire je rizik da zaključene transakcije financijskim instrumentima ne budu namirene, odnosno, da se prijenos vlasništva nad financijskim instrumentima ne provede ili dospjela novčana potraživanja ne budu naplaćena u dogovorenim rokovima. Takva situacija može dovesti do smanjene likvidnosti imovine fonda.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog neodgovarajućih ili neuspjelih unutarnjih postupaka ili sustava, zbog ljudskog faktora ili zbog vanjskih događaja, te zbog neusklađenosti poslovanja sa važećim pravnim propisima. Ljudski faktor odnosi se na mogućnost ljudske pogreške nastale tijekom obavljanja poslovnih procesa, primjerice pogrešaka u ugovaranju i/ili namiri transakcija ili pogrešaka u procesu vrednovanja imovine. Prijevare i krađe odnose se na mogućnost namjernog nezakonitog postupanja.

Rizik financijske poluge

Financijska poluga predstavlja financiranje ulaganja korištenjem sredstava dobivenih pozajmljivanjem. Financijska poluga u fondu može se stvoriti korištenjem financijskih izvedenica, te reinvestiranjem kolaterala povezanih sa tehnikama učinkovitog upravljanja portfeljem. Korištenje financijske poluge može znatno povećati rizik: višestruko uvećati prinos na ulaganje, odnosno dobit, ali može i umanjiti dobit ili višestruko uvećati gubitak, odnosno dovesti do potpunog gubitka financijskih sredstava. Korištenjem financijske poluge u fondu postiže se izloženost tržišnim rizicima koja je veća od neto imovine fonda.

Rizik promjene poreznih propisa

Rizik promjene poreznih propisa predstavlja vjerojatnost da zakonodavne vlasti promijene porezne propise na način koji bi negativno utjecao na profitabilnost ulaganja u fondove.

6. Troškovi

Informacije o troškovima i povezanim naknadama koji proizlaze iz usluge ili transakcije dostaviti će se klijentu redovito, a najmanje jednom godišnje u pisanom obliku. Prethodno izvršenju usluge ili transakcije, Sberbank d.d. klijenta izvještava o troškovima koji proizlaze iz takve usluge i transakcije.

Prikaz troškova

Prikaz troškova u nastavku se temelji na obračunu stvarnih troškova fonda u 2018. godini prikazanim na anualiziranoj osnovi za preporučeno vrijeme ulaganja u fond od dvije godine.

InterCapital Short Term Bond	Opis	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00 %	0,00 %	- kn
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00 %	0,00 %	- kn
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	0,37 %	0,37 %	37,39 kn
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,00 %	0,00 %	0,39 kn
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00 %	0,00 %	- kn
Ukupno:		0,38 %	0,38 %	37,78 kn

InterCapital Bond - klasa B	Opis	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00 %	0,50 %	50,00 €
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00 %	0,00 %	- €
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	1,70 %	1,70 %	169,70 €
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,01 %	0,01 %	1,45 €
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00 %	0,00 %	- €
Ukupno:		2,71 %	2,21 %	221,15 €

InterCapital Dollar Bond - klasa B	Opis	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00 %	0,50 %	50,00 \$
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	3,00 %	1,00 %	100,00 \$
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	1,78 %	1,78 %	177,93 \$
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,17 %	0,17 %	16,54 \$
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00 %	0,00 %	- \$
Ukupno:		5,94 %	3,44 %	344,47 \$

InterCapital Global Bond - klasa B	Opis	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00 %	0,50 %	50,00 €
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00 %	0,00 %	- €
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	1,93 %	1,93 %	193,16 €
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,02 %	0,02 %	2,25 €
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00 %	0,00 %	- €
Ukupno:		2,95 %	2,45 %	245,41 €

InterCapital Income Plus - klasa B	Opis	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00 %	0,50 %	50,00 €
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00 %	0,00 %	- €
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	2,04 %	2,04 %	204,33 €
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,06 %	0,06 %	5,66 €
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00 %	0,00 %	- €
Ukupno:		3,10 %	2,60 %	259,99 €

InterCapital Balanced - klasa B	Opis	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00 %	0,33 %	33,33 €
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00 %	0,00 %	- €
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	2,48 %	2,48 %	248,04 €
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,14 %	0,14 %	14,38 €
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00 %	0,00 %	- €
Ukupno:		2,62 %	2,96 %	295,75 €

InterCapital SEE Equity - klasa B	Opis	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00 %	0,33 %	33,33 €
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00 %	0,00 %	- €
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	3,32 %	3,32 %	332,29 €
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,16 %	0,16 %	16,00 €
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspješnost	0,00 %	0,00 %	- €
Ukupno:		4,48 %	3,82 %	381,63 €

InterCapital Global Equity - klasa B	Opis	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00 %	0,20 %	20,00 €
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00 %	0,00 %	- €
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	3,28 %	3,28 %	328,02 €
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,12 %	0,12 %	12,37 €
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspjehnost	0,00 %	0,00 %	- €
Ukupno:		4,40 %	3,60 %	360,39 €

	Opis	Iznos naknade	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u postotku, na godišnjoj razini	Naknada koja će biti naplaćena u preporučenom periodu držanja, u apsolutnom iznosu, na godišnjoj razini, ukoliko uložite iznos 10 000 EUR
Jednokratne naknade - ulazni troškovi	Maksimalna ulazna naknada koja Vam može biti naplaćena	1,00 %	0,33 %	33,33 €
Jednokratne naknade - izlazni troškovi	Maksimalna izlazna naknada koja Vam može biti naplaćena	0,00 %	0,00 %	- €
Tekuće naknade	Tekuće naknade uključuju naknadu za upravljanje društvu, naknadu depozitaru, naknadu Regulatoru, naknadu revizoru	3,32 %	3,32 %	332,29 €
Transakcijski troškovi	Transakcijski troškovi	0,16 %	0,16 %	16,00 €
Nepredviđeni troškovi	Naknada za uspjehnost	0,00 %	0,00 %	- €
Ukupno:		4,48 %	3,82 %	381,63 €

Transakcijski troškovi – obuhvaća troškove transakcija imovinom fonda, tj. brokerske i ostale naknade koje se plaćaju za trgovanje vrijednosnim papirima.

Tekuće naknade i transakcijski troškovi se terete na imovinu fonda prilikom svakodnevnog izračuna vrijednosti udjela te su već uračunati u iskazanu vrijednost udjela.

INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. će Klijenta redovito, a najmanje jednom godišnje dostaviti informacije o svim troškovima i naknadama povezanim s financijskim instrumentima i s investicijskim i pomoćnim uslugama ako je s tim klijentom imalo ili ima kontinuirani odnos s tijekom godine. Takve informacije temelje se na nastalim troškovima i dostavljaju se na personaliziranoj osnovi.

7. Dodatni poticaji

Za sve vrste financijskih proizvoda Sberbank d.d. prima i/ili zadržava pravo primati naknadu za distribuciju (dodatni poticaj) od proizvođača proizvoda, primjerice za distribuciju udjela u otvorenom investicijskom fondu s javnom ponudom InterCapital Bond, Sberbank d.d. prima naknadu za distribuciju od proizvođača, odnosno ostvaruje dodatne poticaje u visini 100% ulazne i 55% upravljačke naknade. U poslovnicama Banke može se dobiti informacija o točnoj visini dijela navedenih naknada, koja ovisi o vrsti fonda te ugovoru između Banke i INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o.

Sberbank d.d. pravo na ostvarivanje dodatnih poticaja ostvaruje na temelju aktivnosti koje provodi, a kako bi Klijentu bila pružena bolja usluga, neke od aktivnosti koje Sberbank d.d. provodi su edukacija djelatnika putem koje se klijentu omogućuje kvalitetnija relevantna informacija o fondu, te dostupnost informacija o stanju udjela u fondovima u svim poslovnicama Sberbank d.d., te putem info telefona. Također Sberbank d.d. omogućava Klijentu zadavanje zahtjeva za kupnjom udjela u svim poslovnicama na području Republike Hrvatske.

Zaposlenicima koji pružaju investicijske usluge zabranjeno je primanje i zadržavanje dodatnih poticaja koji bi bili uzrok pristranog i narušenog pružanja relevantne usluge Klijentu.

8. Politika izvršavanja naloga

Sberbank d.d. će sve uredne zahtjeve za izdavanje udjela smatrati nalogom Klijenta. Sberbank d.d. će naloge Klijenata prenositi društvu INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. koje upravlja pod-fondovima koji mogu biti predmet naloga, tj. zahtjeva za izdavanje/otkup udjela kao isključivom mjestu izvršenja.

Obzirom na specifičnost financijskog instrumenta i činjenicu da jedino društvo INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. može biti mjesto izvršenja naloga, obilježja klijenta i njegovo razvrstavanje nisu od utjecaja na izvršenje naloga. Prema svim nalogima klijenata postupa se na jednak način.

Izdavanje i otkup udjela, tj. izvršenje naloga provodi se sukladno Prospektu Krovnog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom (UCITS) InterCapital kojem Sberbank d.d. prenosi naloge (točka 6. Izdavanje i otkup udjela).

9. Uvjeti izvršenja usluge zaprimanja i prijenosa naloga

Klijent ovlašćuje Sberbank d.d. da za njegov račun zaprima i prenosi naloge za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata – udjela u investicijskim fondovima pod upravljanjem društva INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o.

Sberbank d.d. se obvezuje sve uredno ispunjene naloge Klijenta zaprimiti i prenijeti društvu INTERCAPITAL ASSET MANAGEMENT d.o.o. Uredno ispunjenim nalogom smatra se Zahtjev za izdavanje/otkup udjela u skladu s Prospektom Krovnog otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom (UCITS) InterCapital.

Svaka komunikacija između Sberbank d.d. i Klijenata koji je dovela ili može dovesti do transakcije, tj. koja se odnosi na primitak, prijenos i izvršavanje naloga se bilježi. Primjerak bilješki tih razgovora s klijentom i druga komunikacija biti će dostupna na zahtjev u razdoblju od pet godina, te u razdoblju od sedam godina na zahtjev nadležnog tijela.

Investicijsko društvo izvršava naloge Klijenta u skladu s Politikom izvršavanja naloga.

Uslugu zaprimanja i prijenosa naloga Sberbank d.d. će izvršiti bez naknade.

10. Upravljanje sukobom interesa

Sukladno zakonskim propisima, Sberbank d.d. je dužna poduzeti mjere za rješavanje potencijalnih sukoba interesa u vezi s investicijskim uslugama, a kako bi se spriječilo potencijalno narušavanje interesa klijenata.

Sberbank d.d. je propisala i održava sustav upravljanja sukobom interesa. Sukob interesa je izravna ili neizravna suprotnost između interesa Sberbank d.d. u odnosu na interese zaposlenika ili klijenta Sberbank d.d.. Sberbank d.d. primjenjuje mnoge mjere upravljanje sukobom interesa: fizičko odvajanje organizacijskih jedinica (OJ), podjela radnih procesa, uspostava informacijskih barijera („kineski zidovi“), politika primitaka i poticaja koji su strukturani na način da ne ugrožavaju interes klijenta i sl.

Svaki zaposlenik Banke koji identificira mogući sukob interesa mora navedeno prijaviti svom nadređenom i to prije izvršenja posla/transakcije uz koji je vezan sukob interesa. Potom se primjenjuju odgovarajuće akcije kako bi se procijenilo i na pravilan način upravljalo sukobom interesa.

Ukoliko kod identificiranog sukoba interesa nije moguće isključiti rizik od štete klijentu, moguće su 2 opcije:

1. Sberbank d.d. odnosno OJ koja s klijentom ugovara posao/transakciju će o prirodi odnosno uzrocima sukoba interesa izvijestiti klijenta prije izvršenja posla/transakcije (*disclosure*) te posao/transakciju izvršiti samo ukoliko je klijent nakon primitka informacija o sukobu interesa suglasan s izvršenjem
2. Sberbank d.d. odnosno OJ koja s klijentom ugovara posao/transakciju će odustati od posla/transakcije, a ako je primjereno, i od poslovnog odnosa s klijentom.

11. Završne odredbe

Ove Opće informacije i uvjete pripremila je i izdala Sberbank d.d.

Dodatne informacije dostupne su na zahtjev.

Sve informacije su dostupne na internetskoj stranici www.sberbank.hr

Opće informacije i uvjeti imaju za svrhu informiranje javnosti i ne mogu se niti na koji način smatrati ponudom ili pozivom na kupnju, odnosno savjetom o trgovanju ili ulaganju u financijske instrumente niti mišljenjem o povoljnosti ili nepovoljnosti pribavljanja ili prodaje bilo koje vrste financijskog instrumenta koji se u njoj navodi. Ove Opće informacije i uvjeti iz tog razloga ne mogu služiti kao zamjena za vlastitu prosudbu i procjenu bilo kojeg klijenta ili potencijalnog klijenta. Bilo kakva ulaganja na koja se ovdje upućuje mogu uključivati određeni rizik, a trgovanja i investicije u špekulativne ugovore mogu uključivati vrlo visok stupanj rizika i prikladna su samo za osobe koje, ukoliko trguju uz financijsku polugu, nose rizik gubitka koji može biti iznad pohranjenog depozita. Uslijed trgovanja na osnovu financijske poluge,

promjena cijene imovine može rezultirati velikim gubicima, koji mogu biti značajno veći od ulagateljevih uloženi sredstava i depozita.

Prije davanja zahtjeva / naloga za kupnju i/ili prodaju potrebno je da potencijalni ulagatelj prouči prospekt izdanja odabranog financijskog instrumenta i upoznati se sa svim karakteristikama i rizicima ulaganja u odabrani financijski instrument, kao i njihovom utjecaju na kretanje cijene odabranoga financijskog instrumenta.

Vrijednost ili dobit, ostvarena temeljem bilo kojeg ulaganja na koje se ovdje upućivalo može varirati. Rezultati u prošlosti nisu mjerilo budućih rezultata. Klijenti trebaju donijeti vlastitu investicijsku odluku vezano uz transakcije. Samo investitori s dovoljnim znanjem i iskustvom u području financija, koji mogu procijeniti odnos rizika i potencijalne dobiti, mogu uzeti u obzir ulaganje u proizvode o kojima je ovdje riječ, te druge osobe ne bi trebale djelovati na bilo koji način temeljem ove prezentacije. Prije nego zaključi bilo koju transakciju, klijent mora, bez oslanjanja na Sberbank d.d., biti spreman preuzeti sve rizike koje zaključivanje takvih transakcija sa sobom nosi.

Sberbank d.d. ne pruža investicijska, računovodstvena, porezna, financijska ili pravna savjetovanja. Klijent treba biti svjestan da bilo koja transakcija spomenuta u ovoj prezentaciji može imati računovodstvenu, poreznu i pravnu posljedicu koju je klijent dužan provjeriti sa svojim savjetnicima iz prethodno navedenih područja, neovisnima od Sberbank d.d.

Politika izvršavanja naloga Sberbank d.d. za distribuciju UCITS fondova važi i primjenjuje se od 23.05.2019. godine.

Ovi Opći uvjeti i njihove izmjene i dopune dostupni su svim klijentima u svim poslovnica Sberbank d.d. te na internetskoj stranici Banke: www.sberbank.hr

O promjenama ovih Općih uvjeta, te o njihovoj dostupnosti Sberbank d.d. obavještava Klijenta u poslovnica Sberbank d.d., te putem internetske stranice Banke: www.sberbank.hr 15 dana prije početka njihove primjene. Smatra se da je Klijent suglasan s izmjenama i dopunama ovih Općih uvjeta ako do dana njihova stupanja na snagu ne obavijesti Banku da ih ne prihvaća.

Zaprimanjem obavijesti o neprihvatanju izmjena i dopuna Općih uvjeta smatrat će se da je odnosni ugovor otkazan od strane Klijenta.